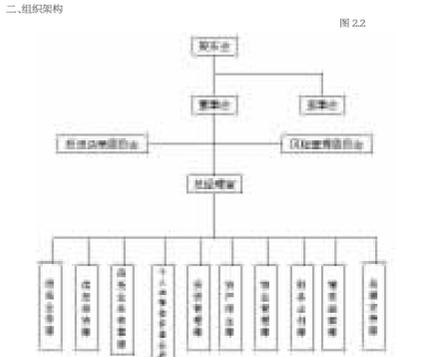


平安信托投资有限责任公司 2005年度报告摘要

第一节 重要提示及目录

重要提示
一、重要提示
本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
二、公司简介
(一)公司法定中文名称:平安信托投资有限责任公司
(二)公司法定英文名称:CHINA PINGAN TRUST & INVESTMENT CO., LTD(缩写为PATIC)
(三)公司法定代表人:董恺
(四)公司注册地址:深圳市八卦岭八卦三路平安大厦
(五)公司国际互联网网址:HTTP://WWW.PA18.COM
(六)电子邮箱:pub\_paxt@pingan.com.cn
(七)信息披露事务负责人:黄东耀
(八)联系电话:(0755)82222888-3008
(九)传真:(0755)82415828
(十)电子邮箱:pub\_paxt@pingan.com.cn
(十一)公司选定的信息披露报纸:《证券时报》、《上海证券报》
(十二)公司年度报告备置地点:公司董事会秘书处
(十三)会计师事务所名称:安永华明会计师事务所
(十四)会计师事务所办公地址:北京东城区东长安街1号东方广场东2楼东202

二、组织架构
图 2.2



第三节 公司治理结构

一、股东
报告期末公司股东总数为3个,相关情况如下:
表 3.1.1

Table with 4 columns: 股东名称, 持股比例, 法定代表人. Lists shareholders like 中国平安保险(集团)股份有限公司.

二、董事

表 3.1.2-1 (董事会成员)

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 起止日期, 任期, 所兼职务, 持股或持股比例, 简要履历.

三、监事

表 3.1.3 (监事会成员)

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 起止日期, 任期, 所兼职务, 持股或持股比例, 简要履历.

四、高级管理人员

表 3.1.4

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 起止日期, 任期, 所兼职务, 持股或持股比例, 简要履历.

五、公司员工

报告期末,公司员工人数为63人,平均年龄34岁,其中本科以上学历占5%,本科以上学历占25%,本科学历占48%,其他学历占22%。

第四节 经营管理

一、经营目标、方针、战略规划
公司的经营目标是:“完善业务资格和规章制度,通过培训员工和引进人才建立专业化投资团队,建设高效的后续支持平台,积极拓展信托业务,实现信托资产规模和公司盈利的增长。”
公司的经营方针为:“诚信经营,利润导向,遵纪守法,稳健经营。”
公司的战略规划是:“通过三到五年的努力,搭建高效的后台平台,组建专业化的投资与销售团队,大力拓展信托资产管理业务,在迅速扩大信托资产规模的同时建立高盈利、可持续发展的业务模式,逐步发展成为中国一流的、具有新力的信托公司。”

二、经营业务的主要内容

公司(本报告中所称的“本公司”或“公司”,均未含合并会计报表的母公司;本报告中所称的“本集团”或“集团”,则为合并了会计报表的集团公司)的主要经营业务为:
自营资产管理与分布表

Table with 4 columns: 资产运用, 金额(万元), 占比(%), 资产分布, 金额(万元), 占比(%). Shows asset distribution across categories like 货币资产, 贷款, 短期投资, etc.

三、市场分析

1. 经济形势分析

2006年我国国民经济继续保持持续、健康、快速发展的态势,比上年增长9.9%。全社会固定资产投资达到89604亿元,比上年增长26.7%,增幅比上年回落0.9个百分点;全年进出口总额14221亿美元,比上年增长23.2%。顺差达1019.2亿美元,比上年增长69.9亿美元;宏观经济增长的另一推动力是消费,全年社会消费品零售总额67177亿元,比上年增长12.9%,扣除价格因素,实际增长12.0%。实际增速比上年加快1.8个百分点。

2. 金融形势分析

随着中产阶级的壮大和财富的积累,投资理财的需求日益高涨,必推动我国理财市场加速发展。由于储蓄存款实际利率为负和证券市场低迷,信托产品提供了多样化的投融资渠道,使重新崛起的信托公司面临大发展的机遇。但由于个别信托公司仍有违规行为,信托行业重建诚信形象仍需行业共同努力,需要长期培育社会公众对信托理念、机制、产品的认识和理解。

3. 影响本公司业务发展的主要因素

(一)有利因素
信托行业的快速发展可以获得更多的政策支持和,银行资产证券化的开放可以使信托公司获得提升规模的机遇,合理的资本金不仅在于形象上,同时在于技术上为信托业务提供更多的支持。

(二)不利因素
信托行业因个别公司违规而再次收紧政策,银行产品的放开而减弱与信托公司的合作,银行产品和股票市场的反弹而降低客户对信托的投资认可度。

四、内部控制

1. 内部控制环境和内部控制文化

公司按照《公司法》、《信托法》及《信托投资公司管理办法》等法律法规的要求,建立了由股东会、董事会、监事会、专业委员会和总经理室为核心的经营治理体系,经营班子由总经理、董事长、监事会主席和财务总监等高级管理人员组成,下设信托业务部等十个业务职能部门,分别在信托业务、固有资产业务和后台支持等方面行使各自职能,并按照信托业务和固有资产业务分离的原则,实行垂直领导,对总经理负责。公司管理层严格按照《公司法》、公司章程及各专业委员会的议事规则进行运作。

2. 内部控制措施

履行内部控制措施的部门主要是稽核监察部、财务企划部和信托业务核算部,公司严格执行法律法规和公司各项规章制度,保证内部控制制度的有效执行。

实现严格的信托业务和固有资产业务分离,信托业务由信托业务部、信托投资部负责,固有资产业务由投资管理部、个人消费信贷事业部等自营业务部门承担,并归属总经理室不同的高级管理人员领导;信托业务的财务支持由信托业务核算部承担,而固有资产业务的财务支持则由财务企划部负责,从而实现了公司信托业务和固有资产业务的有效分离。

公司制定了各项制度,对资金实行集中统一管理和资金收支两条线管理,明确规定了各类资金转入转出的流程和各种资金支付的审批权限,严格落实内部控制制度。

建立了严格的业务“防火墙”制度。公司的信托业务和固有资产业务,在各项业务、各操作岗位之间建立严格的“防火墙”制度,包括部门与人员设置分离、资金账户管理分离、会计核算分离、业务决策分离等。

3. 信息披露及反馈

报告期末,公司颁布了重大事项报告制度、信息披露管理暂行办法等信息管理制度,进一步促进了信息共享、信息交流和信息反馈机制的建设及执行。

报告期末,按照国家法律法规和公司规章制度,公司及时通过公共媒体、公司网站、信函、电子邮件等方式,向客户及相关利益人披露相关信息。

4. 监督评价及纠正

公司内部控制制度的监督和评价主要通过股东会、董事会、监事会、投资决策委员会、风险管理委员会和稽核监察部实施,其中稽核监察部是独立的专职监督和评价的职能部门。通过制度建设、日常跟踪、合同审核、常规审计、专项审计等多种方式,对公司经营管理活动进行事前防范、事中控制、事后监督的全过程控制,保证公司合规合法经营和公司各项经营行为的贯彻落实。

五、风险管理

(一) 风险管理概况

公司经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、政策风险和道德风险。

(二) 风险状况和风险管理

1. 信用风险

信用风险是指交易对方不能履行合约义务而带来的风险,公司面临的信用风险主要存在于贷款类业务。公司在信贷业务中严格执行《贷款通则》等相关法律法规的规定,并严格执行贷前调查、贷中审核、贷后监督的贷款发放原则,通过业务受理、客户调查、信用评估、贷款审批、签约及放款和贷后管理六个阶段事前评估、事中控制、事后检查的方式管理。

2. 市场风险

市场风险是指信托投资公司在信托资产和其自有资产合法经营中,所不可避免的因市场参数的波动而产生的风险。这些市场参数包括:股价、利率、汇率等。公司通过加强市场调研、市场研究、市场分析,尽量对股价、利率、汇率等市场要素有较全面、较准确的了解,尽量规避市场风险;而对于较窄的特定市场且公司不能有效了解和把握其风险的公司,采取谨慎原则,保守操作;同时,在业务拓展或产品推介时,公司要求业务人员必须向投资者明确说明市场因素变化对收益的影响。

3. 操作风险

操作风险是指存在于金融机构“运营”部门中的,由于控制、系统及运营过程中的错误或疏忽而可能引起潜在损失的风险。公司可能面临的操作风险主要来自:内部管理风险、决策风险、电脑系统风险。公司通过严格执行信托法规及信托业务操作规程,严格决策控制程序,严格责任落实和跟踪等,最大程度地控制操作风险。

4. 政策风险

信托公司的政策风险主要是指因与信托公司相关的宏观政策和监管政策变化给信托公司经营带来的风险。通过加强对宏观政策和监管政策的调查研究,通过加强与监管部门进行的沟通、联系,公司尽可能准确地了解有关宏观政策和监管政策,并尽可能准确地分析宏观政策和监管政策的未来趋势;同时,公司坚持“遵纪守法”、“守法+1”的经营方针和经营宗旨,切实规范各项经营管理,保证公司的各项业务在完全合法合规的前提下进行。

5. 道德风险

道德风险是指由于公司内部人员蓄意违反法规或与信托公司的利益主体相悖而给信托受益人或企业自身带来损失的可能性。公司主要通过制度设计和加强员工职业道德培训来防范道德风险。

六、会计师事务所审计报告

安永华明(2006)审字246008-09号

平安信托投资有限责任公司董事会:

我们审计了后附的平安信托投资有限责任公司(以下简称“贵公司”)二零零五年十二月三十一日的合并资产负债表及现金流量表、二零零五年度的合并利润及利润分配表、利润及利润分配表和合并现金流量表及现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们认为,上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定,在所有重大方面公允反映了贵公司二零零五年十二月三十一日的合并财务状况及财务状况、二零零五年度的合并经营成果及经营成果和合并现金流量及现金流量。

安永华明会计师事务所 中国注册会计师 吴志诚 中国 北京 中国注册会计师 黄悦林 二零零六年三月二十三日

2. 资产负债表

金额单位:万元

Table with 5 columns: 资产, 本期数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows balance sheet items like 货币资金, 拆出资金, 拆入资金, etc.

3. 负债表

金额单位:万元

Table with 5 columns: 负债及所有者权益, 期初数, 期末数, 期初数, 期末数. Shows liability and equity items like 长期股权投资, 短期投资, 拆出资金, etc.

金额单位:万元

Table with 5 columns: 项目, 本期数, 上期数, 本期数, 上期数. Shows income statement items like 营业收入, 手续费收入, 贷款利息收入, etc.

2. 利润分配表

金额单位:万元

Table with 5 columns: 项目, 本期数, 上期数, 本期数, 上期数. Shows profit distribution items like 净利润, 年初未分配利润, 可供分配利润, etc.

3. 信托项目资产负债表

金额单位:万元

Table with 5 columns: 信托资产, 期初数, 期末数, 信托负债及权益, 期初数, 期末数. Shows trust asset and liability items like 货币资金, 拆出资金, 拆入资金, etc.

4. 信托项目利润及利润分配汇总表

金额单位:万元

Table with 5 columns: 项目, 本期数, 上期数, 本期数, 上期数. Shows trust profit and distribution items like 营业收入, 利息收入, 手续费收入, etc.

5. 关联方关系及其交易

六、关联方关系及其交易
(一) 关联方关系
(二) 关联交易
(三) 关联交易定价政策

七、或有事项

八、资产负债表日后事项

九、其他重要事项

十、补充资料

金融企业往来收入、金融企业往来收入按让渡资金使用权时间和适用的利率按权责发生制计算确认。

利息收入、利息收入由存款利息收入和贷款利息收入组成。存款利息收入按让渡资金使用权的时间和适用的利率按权责发生制计算确认。贷款利息收入按贷款本金和约定的利率按权责发生制计算确认。贷款本息或利息逾期90天(不含90天)以上,其应计利息不再计入当期损益,纳入表外核算;其已计提的贷款应收利息,在贷款本息或应收利息逾期90天后仍未收回的,冲减原已计入损益的利息收入,转入表外核算。收到非应计贷款的还款时,应先冲减未偿还贷款本金,待贷款本金全部收回后,再将收到的款项确认为当期利息收入。

8. 所得税的会计处理方法

本集团的企业所得税是根据会计报表所列示的税前利润,调整不得扣除或不可扣除的各项收支项目,并考虑所有的税收优惠后按适用税率计算。

本集团的所得税的会计处理采用纳税影响会计法核算,按于本期发生的暂时性差异和规定的所得税税率计算递延税款,递延税款以债务法核算,递延税款项目,除可合理预计于三年内可实现外,不予确认。

9. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

10. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

11. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

12. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

13. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

14. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

15. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

16. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

17. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

18. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

19. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

20. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

21. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

22. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

23. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

24. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

25. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

26. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

27. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

28. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

29. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

30. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

31. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

32. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

33. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

34. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

35. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

36. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

37. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

38. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

39. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

40. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

41. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

42. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

43. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

44. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

45. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

46. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

47. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法

48. 信托报酬确认原则和方法

信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法
信托报酬确认原则和方法